

Описание системы внутреннего контроля

В ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) в соответствии с требованиями законодательства организована и функционирует система внутреннего контроля.

Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая Банком в целях обеспечения:

эффективности финансовой и хозяйственной деятельности при осуществлении банковских операций и иной деятельности;

достоверности, полноты и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности;

защиты информации;

контроля за соблюдением законодательства, требований контролирующих (надзорных) органов, а также локальных правовых актов и применяемых Банком стандартов деловой практики, определяющих внутреннюю политику и процедуры, в том числе в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ).

Система внутреннего контроля – совокупность процесса внутреннего контроля, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры внутреннего контроля, а также полномочий органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка, обеспечивающая достижение целей осуществления внутреннего контроля.

Достижение целей внутреннего контроля в Банке осуществляется посредством реализации следующих основных задач:

обеспечение уровня финансовой надежности и защиты информации в соответствии с характером и объемами осуществляемых Банком банковских операций и иной деятельности;

обеспечение постоянного участия органов управления Банка в организации и функционировании системы внутреннего контроля, а также четкого распределения полномочий по осуществлению внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

обеспечение распределения полномочий между Советом Директоров, аудиторским комитетом, Правлением Банка, иными коллегиальными органами, подразделениями, руководителями и работниками всех уровней, включая должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля и его отделы, в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности и взаимодействия между всеми участниками системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляется на основе следующих принципов:

обеспечения соблюдения прав и законных интересов клиентов, акционеров Банка и Банка как учредителя (единственного участника, собственника

имущества) организаций, входящих в банковский холдинг, головной организацией которого является Банк (далее – Холдинг);

формирования Банком и Холдингом на консолидированной основе эффективной системы внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, включающего функции по ПОД/ФТ;

обеспечения соразмерности внутреннего контроля характеру и объемам осуществляемых Банком банковских операций и иной деятельности, а также деятельности организаций, входящих в Холдинг;

однородности контрольных процедур Банка и организаций, входящих в Холдинг, для составления консолидированной отчетности Холдинга;

наличия механизма эффективного взаимодействия между Банком и организациями, входящими в Холдинг;

осуществления Банком действенного контроля деятельности организаций, входящих в Холдинг, и влияния на финансовый результат Холдинга;

вовлеченности (органы управления Банка несут ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы внутреннего контроля, включая контроль за соблюдением стандартов деловой практики;

всесторонности (внутренний контроль осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам Банка, процедуры внутреннего контроля регламентируются локальными правовыми актами Банка;

многоуровневости (распределение контрольных функций в пределах предоставленных полномочий и функциональных обязанностей на каждом уровне организационной структуры Банка);

непрерывности (внутренний контроль в Банке осуществляется на постоянной основе, обеспечивая своевременность выявления отклонений в системе внутреннего контроля и предупреждение их возникновения в будущем);

методологического единства (процессы и процедуры внутреннего контроля реализуются на основе единых требований и подходов для всех подразделений и работников Банка);

ответственности (в процессе осуществления внутреннего контроля участвуют все подразделения и работники Банка в соответствии с их функциями и обязанностями, работники и руководители на всех уровнях несут ответственность за осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий).

Организация и функционирование в Банке и Холдинге системы внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, обеспечивается путем распределения между ее участниками функций (обязанностей), полномочий по следующим направлениям (задачам):

достижение поставленных стратегических целей;

обеспечение эффективности финансовой и хозяйственной деятельности Банка при осуществлении банковских операций и иной деятельности;

обеспечение эффективности управления активами и пассивами;

обеспечение сохранности активов и вложений Банка;

обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета;

обеспечение составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности;

распределение полномочий и закрепление ответственных;

проведение оценки эффективности системы управления рисками;

проведение оценки эффективности деятельности организаций, входящих в

Холдинг;

функционирование информационных систем, управление информационными потоками (получение и передача информации);

обеспечение защиты информации;

соблюдение Банком и его работниками требований законодательства, локальных правовых актов Банка;

ПОД/ФТ;

соблюдение Банком и его работниками законодательства о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне;

соблюдение Банком и его работниками требований Национального банка Республики Беларусь к раскрытию информации;

соблюдение Банком и его работниками законодательства о персональных данных;

применение экономических санкций, информирование Банком налоговых органов иностранных государств, с которыми Республикой Беларусь заключены международные договоры, об улучшении соблюдения международных налоговых правил;

осуществление банковских операций и иной деятельности с аффилированными лицами и инсайдерами;

управление конфликтом интересов;

предупреждение (пресечение) правонарушений, создающих условия для коррупции, коррупционных правонарушений;

работа с обращениями граждан и юридических лиц;

соблюдение Банком и его работниками применяемых стандартов деловой практики – кодексов (правил) профессиональной этики, правил поведения на рынках, стандартов ответственного банковского бизнеса и защиты прав клиентов и инвесторов, правил обслуживания клиентов (контрагентов), оказания банковских услуг (предоставления банковских продуктов) и (или) иных локальных правовых актов Банка, определяющих надлежащую практику работы.

Совет Директоров Банка обеспечивает организацию системы внутреннего контроля в Банке и Холдинге на консолидированной основе, определяет политику Банка в отношении конфликта интересов, принимает меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения в Банке и Холдинге.

Правление Банка осуществляет оперативное управление Банком. Его полномочия в системе внутреннего контроля включают:

обеспечение выполнения Банком целей и задач, установленных Советом Директоров Банка;

обеспечение выполнения решений Совета Директоров Банка, реализации политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

осуществление мониторинга эффективности системы внутреннего контроля, устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля;

рассмотрение управленческой отчетности, содержащей результаты и материалы периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля, его отдельных направлений;

организация эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

недопущение утверждения локальных правовых актов Банка и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, принятие мер по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Обязанности работников Банка включают в себя:

осуществление контроля правильности и законности проводимых операций, а также предупреждение возникновения конфликта интересов;

обеспечение правильности отражения операций (сделок) в учете, бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности, управленческой и другой информации;

своевременное и полное информирование непосредственного руководителя, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, Председателя Правления Банка и его заместителей, о возникающих нарушениях и ошибках, которые могут повлечь негативные последствия для Банка;

внесение предложений по повышению эффективности деятельности Банка и системы внутреннего контроля.

Подразделение внутреннего аудита осуществляет проверки эффективности деятельности Банка, включая систему внутреннего контроля, систему управления рисками, систему вознаграждений и компенсаций, оценки эффективности организации бизнес-процессов.

В Банке и Холдинге осуществляется внутренний контроль, в том числе комплаенс-контроль, в форме предварительного, текущего, последующего контроля.

Предварительный контроль носит предупреждающий характер и заключается в предотвращении незаконных действий, действий с превышением полномочий до фактического осуществления банковских операций и иной деятельности, сделок организаций, входящих в Холдинг, и минимизации связанных с этим рисков.

Текущий контроль проводится в течение рабочего дня Банка, регулирует деятельность Банка и его подразделений в процессе осуществления банковских операций и иной деятельности, а также в течение рабочего дня организаций, входящих в Холдинг, и регулирует их деятельность в процессе совершения сделок. Текущий контроль проводится в процессе исполнения работниками Банка и организаций, входящих в Холдинг, возложенных на них обязанностей и заключается в оценке соответствия совершаемых банковских операций и иной деятельности, сделок организаций, входящих в Холдинг, требованиям законодательства, процедурам, установленным локальными правовыми актами Банка и организаций, входящих в Холдинг, в том числе в своевременном и достоверном отражении банковских операций в бухгалтерском учете, обеспечении целевого использования средств и сохранности имущества и активов.

Последующий контроль проводится после осуществления банковских операций и иной деятельности, сделок организаций, входящих в Холдинг. В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность осуществления банковских операций и иной деятельности, соответствие документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками функций их должностным обязанностям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования, в том числе визирования документов, оценивается эффективность обеспечения информационной безопасности, анализируется распределение обязанностей между работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений, ошибок и недостатков и определяются возможные способы и меры по их устранению, корректируются планируемые и прогнозируемые показатели.

Мониторинг системы внутреннего контроля Банка и Холдинга осуществляется всеми участниками организационной структуры системы внутреннего контроля Банка и Холдинга в рамках предоставленных им полномочий.

Банк осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в Банке и Холдинге на всех уровнях управления в целях оценки степени ее соответствия масштабу и характеру деятельности Банка и Холдинга, выявления недостатков, разработки предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля и контролирования реализации принятых решений.

В Банке назначено должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, которое подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка, входит в состав аудиторского комитета Банка и подотчетно Совету Директоров Банка.

Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, возглавляет управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля, в состав которого входят отдел внутреннего контроля и отдел комплаенс-контроля.